



INSTITUCIONES FINANCIERAS

La Asistencia Voluntaria con los Impuestos sobre los Ingresos – VITA para servir a la comunidad



¿QUE ES VITA?

La Asistencia Voluntaria con los Impuestos sobre los Ingresos (VITA, por sus siglas en inglés) es un programa patrocinado por el Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés), que proporciona asistencia gratuita para la preparación de los impuestos utilizando voluntarios certificados por el IRS. El programa de VITA ofrece ayuda tributaria gratuita a personas con bajos o moderados ingresos, personas con discapacidades, ancianos y contribuyentes que tienen dominio limitado del inglés. VITA también ofrece acceso a software gratuito de preparación de impuestos para aquellos que pueden preparar sus propias declaraciones de impuestos.

Los socios de VITA de **instituciones financieras** locales ayudan a su comunidad de muchas maneras:

- Promueven los servicios gratuitos de preparación de impuestos para los clientes y empleados
- Animan a sus empleados a ser voluntarios para preparar declaraciones de impuestos en los sitios de voluntarios locales
- Organizan un sitio de preparación de impuestos gratuito
- Colocan un enlace al software gratuito de preparación de impuestos en sus sitios web que permite a los clientes preparar sus propias declaraciones de impuestos sin costo alguno.

LA NECESIDAD DE VITA EN SU COMUNIDAD

Cada año, aproximadamente 90 millones de contribuyentes con bajos ingresos presentan una declaración de impuestos y muchos gastan cientos de dólares para tener sus declaraciones preparadas o para comprar software de preparación de impuestos. Como indica el gráfico siguiente, un porcentaje muy pequeño de los contribuyentes con bajos ingresos utilizan los servicios gratuitos de preparación de impuestos.



AYUDE A SUS CLIENTES A OBTENER UN MAYOR REEMBOLSO DE IMPUESTOS CON EL CRÉDITO TRIBUTARIO POR INGRESO DEL TRABAJO (EIC, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)

A través de VITA, los voluntarios pueden asegurarse de que los contribuyentes reciban todos los créditos para los que son elegibles. Por ejemplo, el Crédito tributario por ingreso del trabajo es un crédito para ciertas personas que trabajan y tienen ingresos que cumplen con los requisitos del EIC. El EIC es un crédito tributario reembolsable, lo que significa que reduce la cantidad de impuestos adeudados y puede proporcionar un reembolso.

Los trabajadores deben presentar una declaración de impuestos para obtener el EIC, incluso si sus ingresos son menores del requisito de presentación. Para calificar, los trabajadores tienen que tener ingresos tributables por los salarios o trabajo por cuenta propia.

- El EIC es uno de los programas más grande de lucha contra la pobreza del país. Aproximadamente 27 millones de personas reciben cerca de \$62 mil millones en reembolsos de EIC cada año.
- 4 de cada 5 personas elegibles para el crédito lo reclaman.
- El EIC ayudó a salir de la pobreza a unos 6,6 millones de personas; 3,3 millones son niños.

LA CALIDAD ES #1 PARA VITA

- Los voluntarios están certificados en las leyes tributarias.
- Los voluntarios reciben herramientas y materiales de referencia para garantizar que se complete una declaración de impuestos exacta.
- Los voluntarios tienen acceso a un número gratuito para ayudar con la preparación de impuestos.
- Se requiere la seguridad, privacidad y confidencialidad para toda la información del contribuyente.

RAZONES PRINCIPALES POR LAS QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS APOYAN A VITA

- Ayuda a los clientes a ahorrar y construir un patrimonio neto.
- Educa a los clientes sobre los productos y servicios financieros.
- Atrae nuevos clientes.
- Diferencia su institución financiera de otras instituciones financieras locales.
- Devuelve a la comunidad dólares de los reembolsos de impuestos.

EDUCACIÓN FINANCIERA Y CREACIÓN DE ACTIVOS (FEAB, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)

- La temporada de impuestos brinda oportunidades únicas para conectar a individuos y familias con los programas de educación financiera y creación de activos (FEAB).
- Las tarjetas de débito y las cuentas corrientes o de ahorro se pueden ofrecer en el sitio a los clientes para proporcionar un acceso más rápido y seguro a los reembolsos de impuestos.

¿QUÉ PAPEL DESEMPEÑAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON VITA?

Divulgación

Ayuda a distribuir los materiales de VITA a clientes y redes: publica una propaganda sobre los servicios de VITA disponibles en el boletín informativo de la institución financiera o incluye información/servicios de VITA en los estados de cuenta mensuales.

Presentación virtual

Ideal para las instituciones financieras que no pueden proporcionar servicios VITA en su localidad. La institución financiera puede asociarse con un sitio de preparación de impuestos gratuito existente para ofrecer VITA a sus clientes. Por lo general, esto implica proporcionar un espacio donde los documentos tributarios se puedan entregar y asegurar antes de remitirlos al sitio de preparación de impuestos.

Autoayuda facilitada (FSA, por sus siglas en inglés)

Estos son sitios web de preparación de impuestos seguros, gratuitos y en línea donde los clientes responden preguntas sencillas, preparan y presentan electrónicamente su declaración de impuestos.

VITA

Organice un sitio de preparación de impuestos gratuito en su institución financiera para sus clientes y otros en la comunidad.

¿CÓMO EL IRS APOYA A LOS SOCIOS DE VITA?

- Software gratuito de preparación de impuestos.
- Materiales de entrenamiento gratuitos.
- Entrenamiento gratuito en línea sobre las leyes tributarias.
- Apoyo de un gerente de relaciones del IRS.
- Presentación a los socios y coaliciones locales de VITA.



Para obtener más detalles sobre el programa de VITA y los sitios de VITA en su área, comuníquese con su gerente local de SPEC del IRS en partner@irs.gov.

O acceda al siguiente enlace para obtener información valiosa: www.irs.gov/Individuals/Become-an-IRS-Partner-to-Help-in-Your-Community (en inglés).

VITA se ajusta a las instituciones financieras que a menudo ayudan a las poblaciones que probablemente califican para los créditos tributarios valiosos: los asalariados con bajos ingresos, los que tienen un dominio limitado del inglés y las personas envejecientes.



Únase a cientos de instituciones financieras que ya ofrecen la asistencia gratuita con los impuestos sobre los ingresos a sus miembros.



TESTIMONIOS

“Los sitios de VITA no solo demuestran la importancia de que los banqueros, voluntarios y clientes de la comunidad trabajen juntos. También muestran cómo ese esfuerzo puede beneficiar a las partes involucradas. A través de los sitios de VITA, los trabajadores con bajos ingresos reciben la asistencia tributaria necesaria, las instituciones crediticias pueden fortalecer sus relaciones con los clientes de la comunidad y los voluntarios tienen la oportunidad de ayudar directamente a sus comunidades al brindar servicios y educación financiera a quienes más pueden beneficiarse de ellos “

Brad Bly, Community Affairs Senior Project Manager, Federal Reserve Bank of Minneapolis

Contacto local:

Nombre:

Dirección de correo electrónico:

Teléfono:

Dirección: